



6ª *Semana Nacional de*  
**Educação**  
**Financeira**

## Planejamento Financeiro e você: investimentos



PLANEJAR 

 CVM



# 6ª Semana Nacional de Educação



**6ª** Semana Nacional de Educação Financeira  20 a 26 de maio





# Planejamento Financeiro e você: investimentos

---

# Por que investir meu dinheiro?



Segurança + Liberdade  
= **SONHOS!**  
= **REALIZAÇÕES!**





# Quais são os seus sonhos e objetivos

O que te separa dos seus sonhos?



Sonho motiva.  
Nos faz levantar da Cama.  
Ter força e disposição.

# Ciclo de Vida Pessoal x Trabalho



RESPONSÁVEL  
SUSTENTO

Pais ou  
responsáveis

Pais ou  
Próprio

Próprio

Próprio ?  
Filhos ?

# Por que não investimos?



**MEDO?**



**PROCRASTINAÇÃO?**

Cuide do seu dinheiro para ele cuidar do seu futuro



É importante poupar e investir o seu dinheiro!

Assim,  
ele trabalha por  
você!

PLANEJAR

CVM

# O Melhor Investimento: VOCÊ!



*“O melhor investimento que você pode fazer é em você mesmo, quanto mais você aprender, mais você vai ganhar.”*

*Warren Buffett*



# Objetivos de vida



Quanto em dinheiro você quer ter?



Carro



Aposentadoria

Quais são os objetivos para esse dinheiro?



Viagem



Casa Própria



Educação

O que mais interessa é sonhar e realizar



# Construa a sua Reserva Financeira



Reserva de Emergência (6 a 12 meses de custo mensal) - meta por etapas



Aposentadoria



Sonhos



# Que tipo de Investidor sou Eu ?



Moderado



Arrojado



Agressivo



Conservador



# Entendendo o que é Prazo



O Dinheiro é o meio e não o fim.  
Ele é como uma estrada,  
que te levará até o seu Destino.  
Qual o destino do seu dinheiro?



**Destino = Objetivo**



**Curto prazo**



**Médio prazo**



**Longo prazo**

# Risco X Rentabilidade X Liquidez



Risco



Rentabilidade



Liquidez



# Conceitos do Mercado



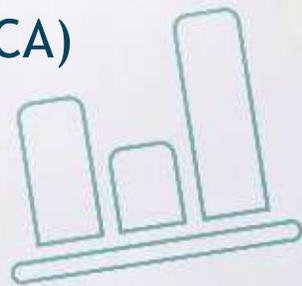
SELIC



CDI



INFLAÇÃO (IPCA)



# Inflação e seu bolso



Comprar pães custava...

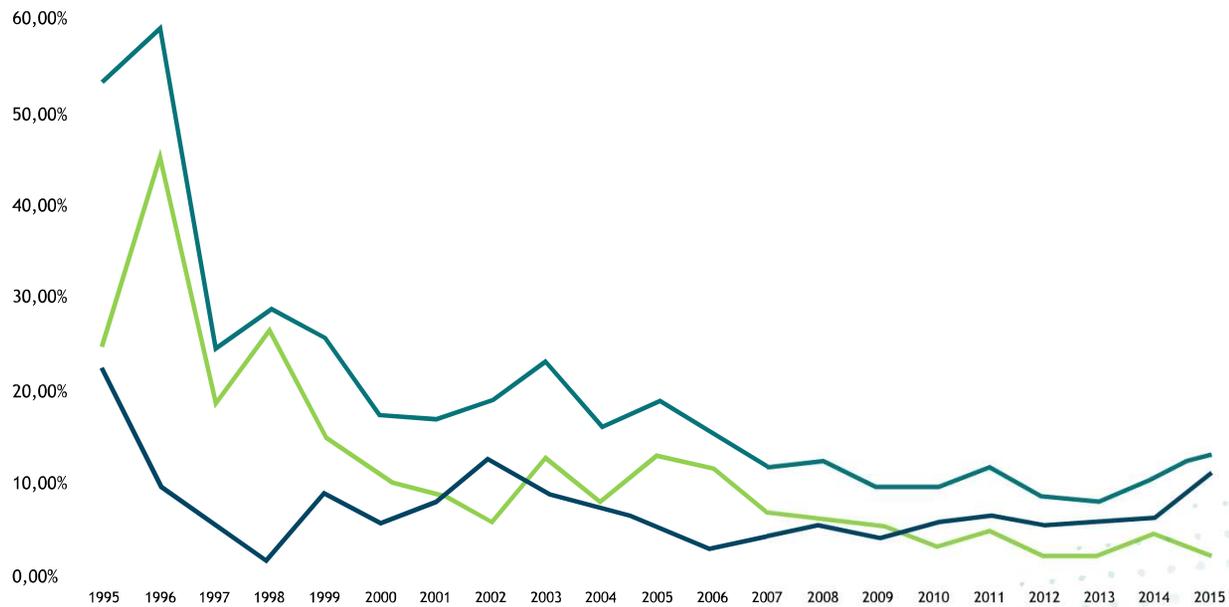
R\$5  
Janeiro  
2015



R\$5  
Janeiro  
2019



# Taxa SELIC - IPCA = Juros Reais



Fonte: Clube dos Poupadores



# Renda Fixa



**POUPANÇA**



**CDB**



**LCI/LCA**



**FUNDOS RF**



**TÍTULOS DO TESOURO**  
(tesouro direto)

# Renda Variável

---



**AÇÕES**



**MOEDAS**



**COMMODITIES**



**FUNDO DE AÇÕES**

# Quanto custa investir?



**Renda Fixa - CDB, LCI/LCA - IOF e imposto de renda**



**Renda Fixa - Tesouro Direto - taxa da IF, custódia B3 e imposto de renda**



**Fundos - IOF, taxa de administração, taxa de performance, taxa de saída e imposto de renda**



**Previdência - Taxa de administração, taxa de carregamento e imposto de renda**



**Ações - corretagem, emolumentos e custódia e imposto de renda**

# Qual é o investimento mais adequado?



Conheça seu perfil



Conheça o cenário



Conheça os produtos



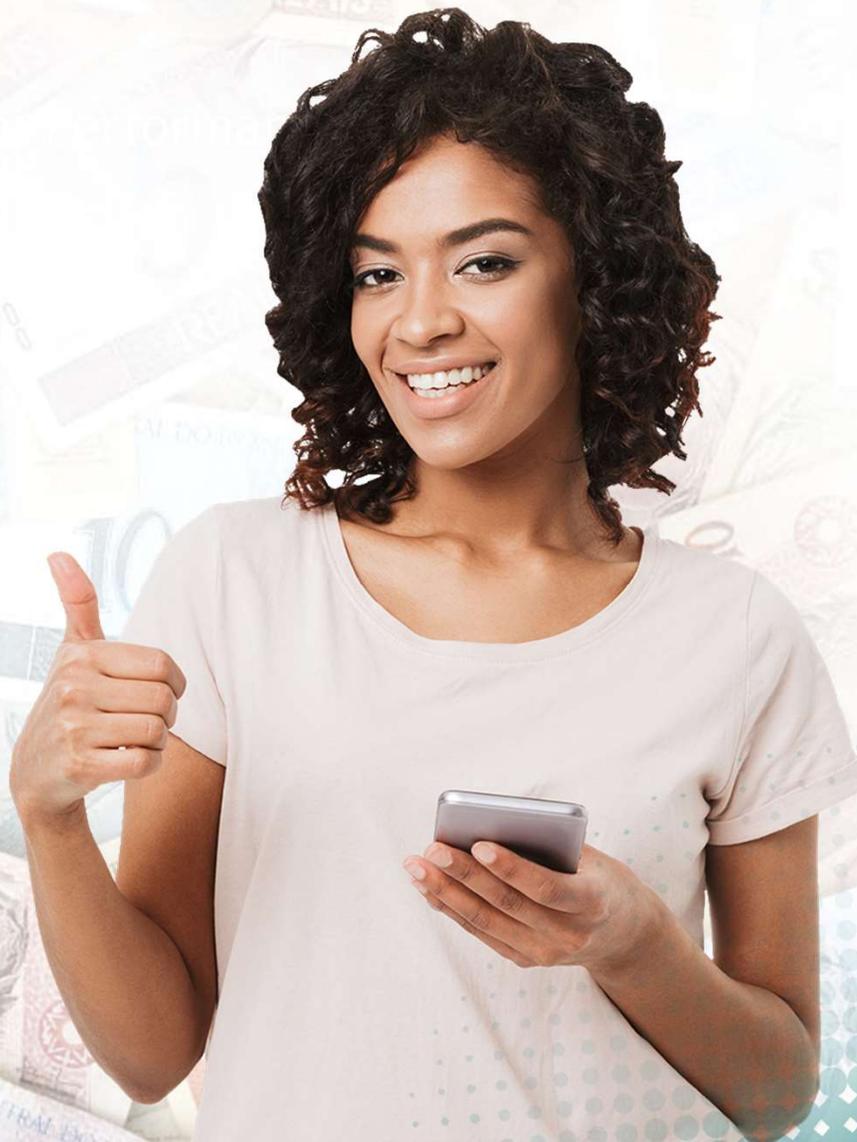
Tenha um objetivo



Tenha um horizonte



**Diversifique!**



# Diversifique seus investimentos!



*“Tenha 4 ou 5 investimentos diferentes,  
porque, no longo prazo, 1 ou 2 certamente darão errado”*

*Louis Frankenberg, CFP®, maior de 65 anos*

**Rebalanceie seus  
investimentos,  
como os pneus do  
carro!**



# Armadilhas



Devagar e sempre  
é a melhor solução.



Cuidado com ofertas tentadoras

Não existe mágica no Mercado



# Por que Educação Financeira ?



Fazer boas escolhas



Planejar sua vida financeira



Consumir de forma consciente



Pensar no longo prazo e no futuro: poupar e fazer Reserva Financeira





O Planejamento Financeiro transforma a vida das pessoas!



# Planejar



Entidade não governamental e sem fins lucrativos;



Associação Brasileira de Planejadores Financeiros, responsável pela licença da Certificação CFP® de planejamento financeiro no Brasil;



Desenvolve e fomenta padrões profissionais para a atividade de planejamento financeiro pessoal;



Contribui para a conscientização da sociedade para a necessidade de organizar a sua vida financeira;



Promove a educação financeira para profissionais do mercado financeiro e o público em geral;

# O que é um Planejador Financeiro?



Profissão nova no Brasil



Atua como consultor, avaliando objetivos, expectativas e necessidades pessoais



Desenvolve estratégias de planejamento financeiro adequadas ao perfil do cliente



Atua como autônomo, funcionário de grupos financeiros, seguradoras, entidades de previdência complementar, entre outros

Procure um profissional que coloque os seus interesses em primeiro lugar!



# REGULAÇÃO E SUPERVISÃO DO SISTEMA FINANCEIRO NACIONAL:



BACEN

**CVM**

SUSEP

PREVIC



*Normatização*



*Autorização  
Registro*

**CVM**



*Informação  
Educação*



*Fiscalização  
Punição*



Portal do  
**Investidor**  
Porque seu melhor investimento é o conhecimento

  
CVM Educacional

CONSULTAS, RECLAMAÇÕES E DENÚNCIAS:  
[WWW.CVM.GOV.BR](http://WWW.CVM.GOV.BR) (EM "ATENDIMENTO"),  
OU PELO TELEFONE 0800-025-9666

[www.investidor.gov.br](http://www.investidor.gov.br)



PLANEJAR 

 CVM

O quanto você está disposto  
a **transformar** a sua vida?

